



Modeling the factors influencing the non-receipt of financial facilities of cooperatives from the point of view of artificial intelligence (Case of study: cooperatives of Semnan province)

Reza Ziyari^{1*}, Zahra Moghimi²

Received date: 2024/05/12

Acceptance date: 2024/05/30

Published online: 2024/10/06

,

Abstract

Cooperatives as non-governmental economic enterprises can play an important role in creating cultural and executive models in the country's economy. Due to the limited financial resources in cooperatives, one of the ways to increase the share of the cooperative sector in Iran's economy is to apply support policies by granting credit facilities from the government sector. This is despite the fact that the cooperative sector in the country is often operating with traditional approaches and structures, and it has limitations in the field of using modern technology and benefiting from the capabilities of artificial intelligence in achieving the set goals. Therefore, the current research has been conducted with the aim of designing a model of factors influencing the non-attraction of financial facilities of cooperatives in Semnan province from the point of view of artificial intelligence. The current research is exploratory and qualitative research. After reviewing the theoretical foundations and using the foundational data theory and conducting in-depth semi-structured interviews with experts, the data was coded, and the theoretical model of the research was presented. To form the expert panel, 16 university professors and experimental experts were selected by purposive sampling. The results showed "drafting appropriate policies regarding the use of artificial intelligence"; "Validation of applicants to receive facilities using artificial intelligence capabilities"; "Familiarizing and justifying applicants with electronic and intelligent processes of receiving facilities"; "Removing bureaucratic obstacles and cumbersome banking regulations"; "Consistency in the main provisions of the regulations"; And "creating coordination between the involved executive bodies" is one of the effective strategies in attracting facilities by cooperatives.

¹ Assistant Professor of Accounting Department, Semnan Branch, Islamic Azad University, Semnan, Iran. Email: (Corresponding author) .email: reziyari@gmail.com

² . Assistant Professor, Department of Public Administration, Semnan Branch, Islamic Azad University, Semnan, Iran. Email: shadi.moghimi@gmail.com

طراحی مدل عوامل اثرگذار در عدم جذب تسهیلات مالی تعاونی‌ها از منظر هوش مصنوعی

(مورد مطالعه: تعاونی‌های استان سمنان)

رضا زیاری^{۱*}، زهرا مقیمی^۲

تاریخ انتشار: ۱۴۰۳/۳/۲۱

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۳/۰۳/۱۰

تاریخ دریافت: ۱۴۰۳/۲/۲۳

چکیده

تعاونیها به عنوان بنگاه های اقتصادی مردم نهاد میتوانند نقش مهمی در ایجاد الگوهای فرهنگی و اجرایی در اقتصاد کشور ایفا نمایند. با توجه به وجود محدودیت منابع مالی در تعاونیها، یکی از راهکارهای افزایش سهم بخش تعاون در اقتصاد ایران، اعمال سیاستهای حمایتی از طریق اعطای تسهیلات اعتباری بخش دولتی است. این در حالی است که بخش تعاونی در کشور اغلب با رویکردها و ساختارهای سنتی در حال فعالیت است و در زمینه بکارگیری فناوری روز و بهره مندی از ظرفیت های هوش مصنوعی در دستیابی به اهداف تعیین شده، دارای محدودیت است. لذا پژوهش حاضر با هدف طراحی مدل عوامل اثرگذار در عدم جذب تسهیلات مالی تعاونی های استان سمنان از منظر هوش مصنوعی انجام گرفته است. تحقیق حاضر اکتشافی و از نوع تحقیقات کیفی می باشد. پس از مرور مبانی نظری و با استفاده از نظریه داده بنیاد و انجام مصاحبه های عمیق نیمه ساختار یافته با خبرگان اقدام به کدگذاری داده ها گردید و مدل نظری پژوهش ارائه شد. برای تشکیل پانل خبرگی تعداد ۱۶ نفر از اساتید دانشگاه و خبرگان تجربی به روش نمونه گیری هدفمند انتخاب شدند. نتایج نشان داد «تدوین خط مشی های مناسب در خصوص بهره مندی از هوش مصنوعی»؛ «اعتبارسنجی متقاضیان دریافت تسهیلات با استفاده از ظرفیت های هوش مصنوعی»؛ «آشناسازی و توجیه متقاضیان با فرایندهای الکترونیکی و هوشمند دریافت تسهیلات»؛ «حذف موانع بوروکراتیک و مقررات دست‌وپاگیر بانکی»؛ «ثبات در مفاد اصلی آیین نامه ها»؛ و «ایجاد هماهنگی بین دستگاههای اجرایی درگیر» از راهبردهای موثر در جذب تسهیلات توسط تعاونی‌ها می باشد.^۳

واژه های کلیدی: موانع، جذب تسهیلات، تعاونی‌ها، هوش مصنوعی، کدگذاری

مقدمه

۱. استادیار، گروه حسابداری، واحد سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی، سمنان، ایران (نویسنده مسئول) ایمیل: reziyari@gmail.com

۲. استادیار، گروه مدیریت دولتی، واحد سمنان، دانشگاه آزاد اسلامی، سمنان، ایران. ایمیل: shadi.moghim@gmail.com

مقاله منتخب اولین کنفرانس ملی هوش مصنوعی و اینترنت اشیا در دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و فناوری پردیس در تاریخ ۱۸ تا ۲۰ اردیبهشت ۱۴۰۳ ارائه شده است

نظام حکمرانی در ایران از سه بخش دولتی، خصوصی و مردمی تشکیل می‌شود و تشکلهای مردمی و تعاونی‌ها ذیل بخش سوم، یعنی بخش مردمی تعریف می‌شوند. البته که تعاونی‌ها صبغه اقتصادی نیز دارند، اما مشارکت اجتماعی و اولویت عدالت و رفع نیاز اعضا بر افزایش سود و سرمایه تمایزبخش این تشکلهای، از بخش خصوصی است. طبق قانون اساسی دولت مکلف است با ایجاد تسهیلات و ارائه ابزار تولید تحت عنوان تعاونی‌ها، اقتصاد مردمی و عدالت محور را شکل دهد. اگرچه بخش تعاون در قانون اساسی در ابتدای سالهای انقلاب تدوین شد اما به تدریج سهم بخش تعاون در اقتصاد کشور مورد غفلت دولت‌ها واقع شد تا آنجاکه طی سال‌های بسیار عملکرد سازمان برنامه و بودجه در تخصیص منابع این بخش نزدیک به صفر رسید. به زعم برخی از کارشناسان و اقتصاددانان طرفدار بخش تعاون، کم‌توجهی به این بخش یکی از دلایل عدم توانمندی اقشار محروم و افزایش ضریب جینی در سالیان گذشته بوده است. تعاونی‌ها رویکردی اجتماعی از اقتصاد هستند که مبتنی بر تشکیل روابط اجتماعی، رفع نیاز، ارتقای کار و ... شکل می‌گیرند و این رویکرد متفاوت از بخش خصوصی است که مسئله اصلی آن بالا بردن بهره وری اقتصادی و سود مادی است. مهمترین قانون بخش تعاون همان قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ است که البته در سال ۱۳۸۶ تصویب شد و آخرین اصلاحات آن در سال ۱۳۹۷ اعمال شد. البته باید به این نکته اشاره کرد که در آن زمان بخش قابل توجهی از اموال و کارخانه‌های بخش خصوصی مصادره یا در بنیاد مستضعفان به‌عنوان بخش عمومی غیردولتی یا در دولت جذب شده بود و بدیهی است که در سیاست‌های اصل ۴۴ موضوع تعاون مد نظر قرار گیرد. مهمترین قسمت این قانون ماده ۲۹ است که بر طبق این ماده ۳۰ درصد از درآمد واگذاری‌ها می‌بایست به تعاونی‌های فراگیر ملی تخصیص پیدا کند. تعاونی‌های فراگیر ملی نیز عمدتاً به تعاونی‌هایی گفته می‌شود که ۷۰ درصد از آنها را سه دهک پایین جامعه تشکیل می‌دهند. طبیعی است که مهمترین هدف این تعاونی‌ها علاوه بر بحث مشارکت اقتصادی اقشار ضعیف جامعه که می‌تواند موجب رشد اقتصادی شود بحث توانمندسازی اقشار آسیب‌پذیر و خروج از سیستم صدقه‌ای یا کمک‌های بلاعوض دولتی است. اما در عوض آنچه که مشاهده شده نه تنها ارتقای مشارکت اقتصادی اقشار آسیب‌پذیر اتفاق نیفتاده بلکه عملاً شرایط این اقشار طی سال‌های اخیر به مراتب بدتر شده و وابستگی آنها به کمک‌های دولتی بیش از پیش شده است. این در حالی است که شانس و امکان دریافت تسهیلات مالی برای تعاونی‌ها، نسبت به گذشته بسیار دشوارتر شده است. یکی از دلایل مهم این امر، ناتوانی تعاونی‌ها در بهره‌گیری از هوش مصنوعی در جذب و دریافت تسهیلات مالی می‌باشد. امروزه هوش مصنوعی در ایران و به طور خاص، در صنعت بانکداری، هویت خود را پیدا کرده است. بانک‌ها تمام یا بخش اعظم خدمات خود را به صورت الکترونیکی و مجازی و به پشتوانه هوش مصنوعی ارائه می‌دهند و دائماً به دنبال بهبود تجربه مشتری می‌باشند. در چنین فضایی، مشتریانی موفق‌تر هستند که در بهره‌گیری از هوش مصنوعی و بکارگیری فناوری‌های روز، مطلع و مسلط باشند. مشتریان اکنون می‌توانند با استفاده از گوشی‌های هوشمند خود، از خانه حساب‌های بانکی باز کنند. پیگیری واجد شرایط بودن برای مواردی مانند درخواست وام یا اعتبارسنجی نیز با استفاده از هوش مصنوعی خودکار شده و نیاز به مراجعه حضوری به بانک‌ها و انجام مراحل طولانی این کار که در گذشته به صورت دستی انجام می‌شد، وجود ندارد. همچنین برنامه‌های مبتنی بر هوش مصنوعی می‌توانند زمان تایید دریافت تسهیلاتی مانند وام را کاهش دهند. سفته الکترونیکی، چک الکترونیک و امضای دیجیتال، بخشی دیگری از خدمات بانکی هستند که نیازمند احراز هویت می‌باشند و واضح است که هوش مصنوعی نقش مستقیمی در احراز هویت افراد دارد. اعتبارسنجی و دریافت نمره اعتباری نیز از خدمات دیگری هستند که با کمک الگوریتم‌های هوش مصنوعی انجام می‌شوند. بر این اساس باید

گفت عدم آشنایی تعاونی ها با روندهای آنلاین و فناوری های مبتنی بر هوش مصنوعی، و ناتوانی در بهره گیری از خدمات برخط بانکی یکی از عوامل موثر بر عملکرد ضعیف تعاونی ها در ارائه درخواست تسهیلات و دریافت آن می باشد. با توجه به مطالب ذکر شده، پژوهش حاضر درصدد است تا متغیرهای موثر بر عدم جذب تسهیلات توسط تعاونی ها در استان سمنان را از منظر بهره گیری از هوش مصنوعی شناسایی و بررسی نماید تا مبنای مناسبی جهت برنامه ریزی و سیاستگذاری های آتی قرار گیرد.

ادبیات و پیشینه تحقیق

واژه تعاونی برای مؤسساتی به کار برده میشود که بر مبنای اصول و قواعد تعاونی فعالیت میکنند. این واژه را معمولاً معادل شرکت تعاونی استعمال میکنند که از اواسط قرن نوزدهم و به دنبال ایجاد مؤسسات اقتصادی مبتنی بر اصول تعاون رایج گردید (طالب، ۱۳۷۶). از تعاونی تعاریف متعدد و متنوعی ارائه شده است. براساس تعریف اتحادیه بینالمللی تعاون (ICA)، تعاونی یک اجتماع مستقل از افرادی است که به طور داوطلبانه برای رفع نیازها و آرمانهای مشترک اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی خود از طریق یک بنگاه اقتصادی با مالکیت مشترک و نظارت مردمی گرد هم می آیند. سازمان بینالمللی کار (ILO) نیز تعاونی را مجموعه ای از اشخاص می داند که به طور داوطلبانه در جهت حصول به یک هدف مشترک و از طریق تشکیل سازمان نظارت شده دموکراتیک، سهم مساوی از سرمایه مورد نیاز و پذیرش سهم منصفانه از سودها و ضررهای حاصل از مشارکت فعال اعضا به یکدیگر می پیوندند (قطعنامه شماره ۱۲۷ سازمان بین المللی کار). در قانون اساسی و قانون بخش تعاونی ایران نیز، تعریف زیر مورد اجماع قرار گرفته است: شرکت تعاونی، شرکتی است که بین اشخاص حقیقی برای فعالیت در امور مربوط به تولید و توزیع در جهت هدف های مطرح در قانون بخش تعاونی و به منظور بهبود وضع اقتصادی و اجتماعی اعضا از طریق همکاری و تشریک مساعی آنها با رعایت قانون مزبور تشکیل میشود.

می توان گفت در تاریخ جوامع بشری، همواره زمینه هایی برای همکاری میان انسانها وجود داشته که در حقیقت، نقطه شروع تعاون بوده است. ایجاد قبیله ها و اجتماعات شهرنشینی، و مطالعه قبایل و ادیان نشان دهنده این واقعیت است که تعاون یک پدیده تمدن جدید نیست. در ایران، تعاون به مفهوم واقعی کلمه سابقه ای طولانی دارد؛ از نظر تاریخی، با انقراض سلسله ساسانیان و ظهور اسلام در ایران، مشارکت شکلی جدید به خود گرفت و پس از گرویدن ایرانیان به اسلام و آشنایی آنها با تعالیم عالییه و عدالت گستر این دین مبین، روح تعاون و همکاری بیش از پیش در مردم زنده شد (پهلوانی و قربانی، ۱۳۸۶). با وجود قدمت تعاونی ها در ایران، این بخش مهم جامعه هنوز آنطور که شایسته آن است مورد توجه و حمایت قرار نگرفته است. تعاونی ها برای رشد و توسعه خود نیاز به حمایت ها و کمکهای مالی دولتی و مردمی دارند. تأمین مالی سرمایه گذاری از طریق تسهیلات مالی اعطایی به بخش های مختلف اقتصادی (از جمله تعاونی ها) به عنوان یک عامل مهم در توسعه پایدار کشورها مطرح است. در اقتصاد ایران سیستم بانکی بیشترین نقش را در زمینه ایجاد موقعیتهای سرمایه گذاری داشته است و بانکها از طریق ارائه تسهیلات به بخش های مختلف اقتصادی منجر به رشد و توسعه در کشور شده اند. اهمیت این موضوع از آنجا ناشی میشود که در کشورهای در حال توسعه پس انداز و سرمایه گذاری بخش خصوصی در سطح بسیار پایین و ضعیفی میباشد که نیازمند دخالت نهاد سومی در اقتصاد میباشد. این امر در اقتصاد ایران بر دوش سیستم بانکی میباشد. بازار سرمایه و به طور خاص سیستم بانکی کشور در امر به جریان انداختن منابع دراز مدت تخصیص یافته و با تسهیلاتی که فراهم میکند نحوه و میزان انتقال منابع پس اندازی را به جانب نیازهای

دوره ۲، شماره ۱، بهار ۱۴۰۳، مقاله پژوهشی، صفحات ۱-۱۸ -ویژه نامه هوش مصنوعی و اینترنت اشیا

سرمایه گذاری بهینه میسازد. انواع تسهیلات اعطایی بانکها امکانات گوناگونی را در اختیار عموم قرار میدهند و از این راه با به وجود آوردن تنوع، مطلوبیت بیشتری برای سرمایه گذاری در بخش های مختلف ایجاد میشود (جلالی و نصراللهی، ۱۳۹۸). این در حالی است که امروزه بانکها، بسیاری از کارهایی که قبلا به صورت دستی و در سلسله فرآیندهایی طولانی انجام می شد (از جمله پرداخت تسهیلات) را خودکار کرده و این وظیفه را از دوش نیروی انسانی برداشته اند تا بتوانند روی مسائل دیگری تمرکز کنند. مثلا امتیازدهی اعتباری از جذابترین خدمات بانکداری نوین است که به کمک هوش مصنوعی پیاده سازی شده است. یک سیستم وام و اعتبار مبتنی بر هوش مصنوعی که می تواند رفتار و الگوهای مشتریان (حتی با سابقه اعتباری محدود) را بررسی و آنها را تعیین اعتبار نماید. مشخص کردن امتیاز اعتباری در واقع توان پرداخت اقساط مشتری را مشخص می کند. این فرآیند به بانکها کمک می کند تا سیستم های وام دهی خود را توسعه داده و به طیف گسترده تری از افراد، وام دهند. همچنین این سیستم در مورد رفتارهای خاصی که ممکن است احتمال نکول را افزایش دهد هشدارهایی را به بانکها ارسال می کند. به طور خلاصه، چنین فناوری هایی نقش کلیدی در تغییر آینده وام دهی دارند. البته نمی توان انکار کرد که این سیستم های گزارش دهی اعتباری می توانند خطا داشته باشند و مشتریان را اشتباه طبقه بندی کنند (کای، ۲۰۲۰).

البته باید در نظر داشت علاوه بر مطالب ذکر شده، دریافت وام توسط متقاضیان به متغیرهای اقتصادی متعددی بستگی دارد که به نحوی بر عرضه تسهیلات بانکی کشور تاثیرگذارند. یکی از این متغیرها تولید ناخالص داخلی است. بر اساس نظریه نقدینگی بانک ها و شکنندگی مالی، هرگاه اقتصاد از رکود خارج و یا به دوره رونق وارد شود، واحدهای اقتصادی از جمله بانک ها نسبت به اقتصاد خوش بین شده، میزان سرمایه گذاری بلندمدت (تسهیلات بلندمدت) را افزایش داده و دارایی های نقد کمتری نگهداری میکنند و در دوره رکود، بانک ها از اعطای تسهیلات امتناع، حجم نقدینگی آنها افزایش مییابد؛ بنابراین انتظار می رود که یک رابطه منفی عرضه تسهیلات بانکی و چرخه های تجاری و وجود داشته باشد (سیدجوادین و همکاران، ۱۳۹۰). متغیر دیگر نرخ تورم است. نرخ تورم انگیزه بانکها را برای نگهداری میزان نقدینگی تحت تأثیر قرار میدهد؛ چراکه افزایش تورم ارزش واقعی دارایی ها (نه فقط وجه نقد، بلکه نرخ بازده واقعی تمام داراییها) و همچنین درآمد و سودآوری بانک ها را از محل اعطای تسهیلات کاهش می دهد. نرخ ارز بازار آزاد نیز یکی از دارایی های است که می تواند جایگزین مناسبی برای سپرده های اشخاص باشد. بنابراین در صورت افزایش نرخ ارز و ثابت بودن نرخ سود پرداختی به سپرده گذاران یا کاهش آن ناشی از افزایش تورم، سپرده گذاران ترجیح می دهند در خرید و فروش ارز مشارکت کنند. بنابراین می توان یکی از عوامل اثرگذار بر خروج ناگهانی سپرده مدت دار و کاهش عرضه تسهیلات بانکی را نرخ ارز بازار آزاد فرض کرد. از سوی دیگر بررسی -ها نشان داده، رشد حجم نقدینگی و عرضه تسهیلات با یکدیگر هماهنگ است. چرا که افزایش حجم نقدینگی منجر به افزایش دارایی شبکه بانکی شده و در نتیجه قدرت عرضه اعتبار از سوی شبکه بانکی افزایش می یابد و بانک ها به عرضه اعتبار روی می آورند. لذا انتظار این است که رابطه ای مستقیم و مناسب بین سپرده های موجود در بانک ها و تسهیلات داده شده توسط بانک ها وجود داشته باشد. یعنی با افزایش روند افزایش سپرده ها در بانک ها، میزان تسهیلات داده شده توسط بانک ها هم افزایش پیدا کند. در خصوص مطالب ذکر شده و موضوع تحقیق، مطالعات متعددی صورت گرفته که در جدول ۱ به برخی از آنها اشاره شده است:

جدول ۱- خلاصه پیشینه پژوهش‌های داخلی

شرح	عنوان	نویسنده / نویسندگان (سال)
<p>با بررسی آیات قرآن کریم شش مورد از مهم‌ترین عوامل که تعیین‌کننده اقتصاد رفتاری هستند استخراج گردید این شش مورد عبارت‌اند از: عقلانیت محدود، سوگیری به حال، اثر مالکیت، سوگیری پس‌گویی، جان آماري و جان شناخته‌شده و خویشن‌داری محدود.</p>	<p>واکاوی اقتصاد رفتاری در آیات قرآن</p>	<p>عسگری و ابراهیمی (۱۳۹۹)</p>
<p>با استفاده از روش تحلیل سلسله مراتبی با توجه به نظرات متخصصان حوزه مالیاتی عوامل موثر بر فرار مالیاتی در مدل‌های مختلف رتبه‌بندی شد و نتایج نشان داد عدم ثبات ترجیحات، زیان‌گریزی، و ابهام‌گریزی از عوامل اصلی تاثیرگذار بر فرار مالیاتی هستند. همچنین، در تحلیل و سنجش فرار مالیاتی در ایران نیاز به اصلاح پارادایم به سمت مدل‌های اقتصاد رفتاری است.</p>	<p>ارزیابی مدل‌های سنجش فرار مالیاتی از اقتصاد نئوکلاسیک تا اقتصاد رفتاری: رهیافت تحلیل سلسله مراتبی در اقتصاد ایران</p>	<p>احمدی و همکاران (۱۴۰۰)</p>
<p>پژوهش با استفاده از پرسشنامه محقق ساخته شده به شناسایی و مقایسه شدت و جهت تأثیر مؤلفه‌های سوگیری شناختی، در رفتار سرمایه‌گذاران با واسطه نوسانات قیمت سهام پرداخته است. نتایج نشان داد که سوگیری‌های شناختی تحت شرایط نوسان کم کاهش یافته و در نتیجه در رفتار سرمایه‌گذاران کمتر تحت تأثیر سوگیری‌های شناختی قرار می‌گیرد. از طرفی سوگیری در شرایط نوسان زیاد نیز بر رفتار سرمایه‌گذاران تأثیر منفی داشته و اشتباهات را بالا می‌برد.</p>	<p>بررسی ارتباط سوگیری شناختی در رفتار سرمایه‌گذاران با واسطه نوسانات قیمت سهام</p>	<p>سعادت زاده و همکاران (۱۴۰۰)</p>
<p>در این تحقیق به تأثیر ۱۵ تورش رفتاری سرمایه‌گذاران (حقیقی و حقوقی) بر روی تصمیمات مالی مبتنی بر خرید، فروش یا عدم اقدام برای معامله مورد آزمون قرار گرفت. نتایج نشان داد که تورش‌های رفتاری سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی اثرات متفاوتی</p>	<p>سوگیری‌های رفتاری و تصمیمات سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی مبتنی بر اطلاعات تکنیکال در بورس اوراق بهادار تهران.</p>	<p>زینی‌وند و همکاران (۱۴۰۰)</p>

<p>بر تصمیمات سرمایه‌گذاری آنها در سطوح مقاومت و حمایت داشته‌اند و همچنین تورش‌های رفتاری در بین سرمایه‌گذاران حقیقی، قدرت پیش‌بینی کنندگی بیشتری از تصمیمات سرمایه‌گذاری آنها داشته است. نتایج همچنین نشان داد که تورش‌های رفتاری کوتاه‌نگری، خوش‌بینی مفرط و تحلیل تک‌بعدی بین این دو گروه از سرمایه‌گذاران یکسان بوده است.</p>		
<p>پژوهش به منظور شناسایی انتظارات و رفتارهای افراد در واکنش به مقادیر جدید نرخ ارز در یک محیط آزمایشگاهی انجام شده است. در این آزمایش تفاوت میان نحوه شکل‌گیری انتظارات در میان افراد و ارتباط آن با توانایی‌های شناختی بررسی شده است. برای ایجاد انگیزه در افراد، پاداش‌هایی متناسب با عملکرد در نظر گرفته شده است. در این چارچوب در حالی که انتظارات عقلانی رد می‌شود، انتظارات تطبیقی رد نمی‌شود. افراد فارغ از توانایی‌های شناختی به شکل یکسانی انتظارات خود را شکل می‌دهند و شکل‌گیری انتظارات میان افراد مختلف یکسان است. در این آزمایش افراد نسبت به مقادیر جدید نرخ ارز -که در این چارچوب به عنوان ادراک نوفه فرض می‌شود- بیش‌واکنشی نشان دادند.</p>	<p>نحوه شکل‌گیری انتظارات نرخ ارز؛ مطالعه آزمایشگاهی</p>	<p>شهلائی و همکاران (۱۴۰۱)</p>

روش‌شناسی تحقیق

در تحقیق حاضر در آغاز با مرور مبانی نظری و مطالعه ادبیات تحقیق و استفاده از نظریه داده بنیاد به مصاحبه عمیق نیمه ساخت یافته با خبرگان پرداخته شد و پس از شناسایی متغیرها و مؤلفه‌های به دست آمده از مصاحبه با خبرگان به کمک تکنیک‌های گراند تئوری اقدام به کدگذاری داده‌ها گردید و مدل نظری، ارائه شد. همچنین پژوهش اکتشافی و از نوع تحقیقات کیفی می‌باشد و لذا فاقد فرضیه یا پیش‌بینی‌های از قبل تعریف شده می‌باشد. جهت تحلیل از روش گراند تئوری و رویکرد استراوس و کوربین استفاده شده است. این نوع تحلیل طی سه نوع کدگذاری انجام می‌شود. کدگذاری باز، کدگذاری محوری و کدگذاری گزینشی یا انتخابی (استراوس و کوربین، ۱۹۹۸). جامعه آماری شامل خبرگان دانشگاهی و خبرگان تجربی است که تعداد ۱۶ نفر از آنان که حائز شرایط خبرگی بودند به روش نمونه‌گیری هدفمند برای تشکیل پانل خبرگی انتخاب شدند. ابزار گردآوری داده‌ها نیز مصاحبه نیمه ساختار یافته می‌باشد.

یافته‌های تحقیق

دوره ۲، شماره ۱، بهار ۱۴۰۳، مقاله پژوهشی، صفحات ۱-۱۸ -ویژه نامه هوش مصنوعی و اینترنت اشیا
برای تحلیل و مقوله بندی داده های حاصل از مصاحبه با خبرگان از فرایند کدگذاری استفاده شد. بدین منظور در ابتدا با استفاده از کدگذاری باز مقوله های اصلی مشخص گردید و سپس با بهره گیری از کدگذاری محوری، عوامل علی، زمینه ای، پیامدها و راهبردها شناسایی گردید که در ادامه به تفصیل توضیح داده شده است:

کدگذاری باز

فرآیند کدگذاری باز بدین صورت بوده است که پس از بررسی داده ها، برچسب زنی به رویدادها، رخدادها و استخراج مفاهیم، هر یک از این مفاهیم با یکدیگر مقایسه شده تا شباهت ها و تفاوتهایشان مشخص شود. این کار به منظور تشکیل مقوله ها صورت پذیرفته است. به عنوان مثال با مقایسه مفاهیم مختلف، محققان متوجه شدند که مفاهیم «توان مالی کم و رغبت تعاونی ها به سهم حداقلی و انتظار حداکثری آنها از بهره مندی از تسهیلات»؛ «جذب عمده تسهیلات در مراحل ابتدایی»؛ «کمبود بودجه و عدم هزینه کرد سهم تعاونی در فرایند کار»؛ و «افزایش ریسک بانک» اشاره به یک چیز دارند؛ این که ناتوانی مالی تعاونی ها در تامین تمام یا بخش عمده سهم مالی خود در ابتدای کار، جذب تسهیلات مالی را تحت تأثیر قرار داده و آن را با دشوار روبرو می سازد. با توجه به این مطلب محقق از همه مفاهیم فوق مقوله «عدم توان کافی در تامین سهم آورده از سوی مجریان طرح ها» را استخراج نموده است. این مفهوم در سطح بالاتری از مفاهیم فوق بوده، انتزاعی تر است و همه مفاهیم فوق الذکر را پوشش میدهد. دیگر مقوله ها نیز به همین صورت استخراج شده اند. در مجموع ۳۷ مقوله که از مفاهیم و کدهای متعددی به دست آمده اند، شناسایی و استخراج شده اند.

این مقوله ها به تنهایی نمی توانند حامل معنایی خاص برای عدم جذب تسهیلات مالی باشند. به عنوان مثال، مقوله «ناهماهنگی بین دستگاه های اجرایی متولی طرح های تعاونی و بانک های عامل» که یک مقوله سطح خرد محسوب می شود، تنها هنگامی میتواند در عدم جذب تسهیلات مالی نقش داشته باشد که آن را در ارتباط با مقوله های دیگر قرار بدهیم. این امر در بخش کدگذاری انتخابی خواهد آمد. اما در این بخش، به عنوان یک مقدمه برای کدگذاری محوری، تفسیر و تحلیل مقوله های احصاء شده به شیوه ای صورت خواهد گرفت که مرحله ابتدایی کدگذاری محوری را هم پوشش بدهد. به عبارت دیگر، سعی خواهد شد همزمان با تحلیل مقوله های احصاء شده و مفاهیم مرتبط با آن ها، صورتبندی نظری مرتبط با مدل پارادایمی و ارتباط سازه ای مقوله ها شکل ابتدایی خود را پیدا کند. بر این اساس سعی شده است که مقوله های مرتبط با همدیگر به صورت مفصل بندی شده مورد بحث قرار بگیرند.

کدگذاری محوری

کدگذاری محوری مرحله دوم تجزیه و تحلیل در نظریه پردازی داده بنیاد است. هدف این مرحله برقراری رابطه بین مقوله های تولید شده در مرحله کدگذاری باز است. کدگذاری محوری بر تمرکز و تعیین یک مقوله به عنوان مقوله هسته ای یا مرکزی قرار داشته و سپس سایر مقولات به عنوان مقولات فرعی به آن ارتباط داده می شوند. پس از تعریف مقوله محوری، با کدگذاری مجدد داده ها انواع شرایط تاثیرگذار بر مقوله محوری شامل شرایط علی، زمینه ای و بستر، شرایط مداخله گر، کنش ها و واکنش هایی که برای اداره، کنترل یا پاسخ به مقوله محوری به وجود می آیند (راهبردها) و پیامدهای ناشی از آن ها نیز تعریف میشوند. مقوله مرکزی همان پدیده اصلی یا «عدم جذب تسهیلات مالی» می باشد. سایر موارد نیز به تفصیل در ادامه توضیح داده شده است:

الف: شرایط بستر

فصلنامه بازاریابی خدمات عمومی

دوره ۲، شماره ۱، بهار ۱۴۰۳، مقاله پژوهشی، صفحات ۱-۱۸ - ویژه نامه هوش مصنوعی و اینترنت اشیا
 شرایط بستر مجموعه شرایطی است که زمینه پدیده مورد نظر را فراهم میسازد و بر رفتارها و کنش ها تاثیر می گذارد. بر مبنای یافته های پژوهش مقوله های «نارسایی های خط مشی های حمایتی»، «مشکلات ساختاری»، «عدم وجود تفکر سیستمی»، «عدم تحول گرایی و ریسک پذیری» به منزله شرایط بستر بر جذب تسهیلات مالی در تعاونی ها عمل می کنند. هر کدام از این مقوله ها در چند بعد کنش تأثیرگذاری را صورت میدهند.

جدول ۲- مقولات و مفاهیم احصاء شده به مثابه شرایط بستر

مفهوم	بعد	مقوله
نبودن ضمانت معتبر؛ مسائل بیمه ای؛ عدم وجود سازوکارهای کاهش ریسک، نبود سامانه یکپارچه و هوشمند	عدم وجود سیستم هوشمند ضمانت و بیمه تعاونی ها	نارسایی های خط مشی های حمایتی
حمایت از تعاونی ها براساس ماهیت کارآفرینی و کارکردهای اجتماعی در دوره مشخصی مبتنی بر بازخورد سیستم؛ پرهیز از حمایت های بی مورد دولتی؛ توجه به توان مالی تعاونیها برای حمایت های دولتی	توجه به چرایی، نوع، زمان و مدت حمایت دولت از تعاونی ها با بهره گیری از بازخورد های سیستمی	
ناکارآمدی تعاونی و نگرش منفی فعالان اقتصادی بدلیل عدم رعایت اصول ساختاری؛ جذب منابع ارزان تر در قالب تعاونی؛ تاسیس تعاونی های دولتی، ساختار قدیمی تعاونی ها، عدم انعطاف	عدم رعایت اصول ساختاری تعاونیها و ناهماهنگی با ساختارهای مدرن و معطف کارآفرینانه	مشکلات ساختاری
عدم توجه مجریان طرح ها به اولویتهای تعیین شده توسط دولت؛ نبود یک استراتژی کلان؛ عدم وجود ساختار همکاری مالی بین تعاونی ها؛ ارتباط ضعیف بین اتحادیه ها و تعاونی های عضو	ناهماهنگی و عدم همسویی بین اهداف و اقدامات مجریان، سیاستگذاران و متولیان امر	عدم وجود تفکر سیستمی
عدم وجود دیدگاه استراتژیک در تعاونی ها؛ مدیریت سنتی و غیرحرفه ای؛ ضعف روحیه مشارکت و تعاون، زمینه های محدود فعالیت اقتصادی تعاونیها و عدم تمایل به بهره گیری از فناوری مدرن؛ اتکا به حمایت های دولتی	بی انگیزگی و انفعال تعاونی ها و عدم وجود بازار رقابتی	عدم تحول گرایی و ریسک پذیری

ب: شرایط مداخله گر

دوره ۲، شماره ۱، بهار ۱۴۰۳، مقاله پژوهشی، صفحات ۱-۱۸ -ویژه نامه هوش مصنوعی و اینترنت اشیا

شرایط مداخله گر مجموعه ای از وقایع، رخدادها و شرایط هستند که در فرآیند جذب تسهیلات رخ می دهند. در واقع، شرایط مداخله گر شرایط ساختاری ای هستند که به پدیده مورد نظر تعلق دارند و بر راهبردهای کنش و واکنش اثر می گذارند. آنها راهبردها را درون بستر خاصی محدود یا تسهیل می کنند. در پژوهش حاضر شرایط مداخله گر عواملی هستند که در فرایند جذب تسهیلات بانکی توسط تعاونی ها رخ می دهند. بر مبنای یافته های پژوهش مقوله های؛ «ضعف مالی و سودآوری تعاونی ها»؛ «انجام ناقص فرایندهای بوروکراتیک دریافت تسهیلات توسط مجریان طرح ها»؛ «ناآگاهی مجریان طرح های تعاونی از قوانین و مقررات دریافت تسهیلات»، «موانع بوروکراتیک»؛ «سختگیری بانک بدلیل بی اعتمادی ناشی از عدم پرداخت اقساط توسط برخی از دریافت کنندگان تسهیلات بدلیل نبود سیستم اعتبارسنجی هوشمند»؛ «ناهماهنگی های بین سازمانی»؛ «ابهام و عدم پابندی به اجرای قوانین و آیین نامه های مرتبط از سوی بانکها»؛ «مسائل اقتصادی، سیاسی و فرهنگی و اجتماعی» به منزله شرایط مداخله گر در جذب تسهیلات مالی توسط تعاونی ها تأثیرگذار هستند. سطح مداخله گری این شرایط در سه سطح خرد، سطح سازمانی و سطح کلان می باشد. جدول ۳ جزئیات کامل این فرآیند را نشان می دهد.

جدول ۳- مقولات، ابعاد و مفاهیم احصاء شده به مثابه شرایط مداخله گر

سطح مداخله گری	مقوله	مفاهیم
	ضعف مالی و سودآوری تعاونیها؛	«کم بودن حق عضویت تعاونی ها»؛ شیوه پرداخت مازاد برگشتی نامناسب است و کارایی آن در افزایش انگیزه اعضا ناچیز است؛ به روز نبودن سیستم ها
	انجام ناقص فرایندهای بوروکراتیک دریافت تسهیلات توسط مجریان طرح ها	انصراف و پیگیری نکردن متقاضیان برای جذب تسهیلات؛ ارائه نکردن مدارک مورد نیاز توسط متقاضیان
	ناآگاهی مجریان طرح های تعاونی از قوانین و مقررات دریافت تسهیلات	بی اطلاعی از قوانین و آیین نامه های ابلاغ شده؛ عدم اطلاع رسانی به موقع، سوء برداشت و تفاسیر متعدد از مقررات مرتبط
سطح سازمانی	موانع بوروکراتیک	اخذ وثیقه ملکی و عدم امکان تهیه از سوی مجریان؛ دشواری یافتن ضامن معتبر حائز شرایط؛ طولانی بودن فرایند پرداخت تسهیلات
	سختگیری بانک بدلیل بی اعتمادی ناشی از عدم پرداخت اقساط توسط برخی از دریافت کنندگان تسهیلات بدلیل نبود سیستم اعتبارسنجی هوشمند	پابندی نبودن برخی از دریافت کنندگان تسهیلات به تعهدات خود در بازپرداخت؛ سهل انگاری در پرداخت به موقع اقساط؛ عدم توان مالی در پرداخت اقساط؛ عدم برگشت سرمایه
	ناهماهنگی های بین سازمانی	تعدد بانک های وام دهنده؛ ناهماهنگی بین دستگاه های اجرایی معرفی کننده و بانک ها؛ وجود مراکز

متعدد تصمیم گیری؛		
یکسان نبودن آیین نامه های داخلی بانک ها؛ عدم وحدت رویه در قوانین و مقررات؛ تغییر سالانه آیین نامه ها و بخشنامه ها؛ مفاد متعدد آیین نامه ها؛ عدم رعایت قوانین و مقررات و آیین نامه های اجرایی؛ ابهام در بخشنامه ها و آیین نامه ها؛ محدودیت زمانی و دیر ابلاغ شدن آیین نامه ها به بانک ها	ابهام و عدم پایبندی به اجرای قوانین و آیین نامه های مرتبط از سوی بانکها	
افزایش تورم بدلیل طولانی شدن فرایند پرداخت تسهیلات؛ کاهش ارزش پول که منجر به نیمه تمام ماندن طرح ها می شود	مسائل اقتصادی	سطح کلان
تبدیل تعاونی ها به محل هایی برای افزایش تقاضای اعتبارات و حمایت های مالی بخصوص منابع رانتهی دولت؛ سلیقه ای عمل کردن بانک ها	مسائل سیاسی	
انحراف تسهیلات دریافتی از مسیر اصلی خود و هزینه در بخشهایی مانند دلالی و مشاغل کاذب؛ عدم برنامه ریزی و مدیریت صحیح تسهیلات دریافتی؛ عدم آموزش ابعاد اقتصادی و مدیریتی تعاونی ها در نظام آموزشی کشور	مسائل فرهنگی و اجتماعی	

ج: شرایط علی

شرایط علی مجموعه ای از وقایع و شرایط است که بر مقوله مرکزی اثر می گذارند. شرایط علی حوادث، وقایع و اتفاقاتی هستند که به وقوع یا گسترش پدیده مورد نظر می انجامد. بر مبنای یافته های پژوهش مقوله های « تلاش و دانش و انگیزه ناکافی مجریان در آشنایی با اصول نوین کسب و کار و فناوری روز»، «بوروکراسی ناکارآمد و سنتی» و « ناتوانی مدیران در بهره گیری از هوش مصنوعی» از شرایط علی تأثیرگذار بر عدم جذب تسهیلات مالی می باشند که در سه سطح «عوامل فردی»، «عوامل سازمانی» و «عوامل مدیریتی» عمل می کنند.

جدول ۴- مقولات، ابعاد و مفاهیم احصاء شده به مثابه شرایط علی

سطح ساختار علی	مقوله	مفاهیم
عوامل فردی	تلاش و دانش و انگیزه ناکافی مجریان در آشنایی با اصول نوین کسب و کار و فناوری روز	تلاش ناکافی و عدم تسلط بر اصول سرمایه گذاری و سودآوری؛ تمایل به کسب حداکثر سود با کمترین زحمت؛ قدرت ریسک پایین
عوامل سازمانی	بوروکراسی ناکارآمد و سنتی	تاکید بر سلسله مراتب؛ عدم انعطاف پذیری؛ بودجه ناکافی

<p>بی اعتمادی نهادینه شده؛ برخورد سلیقه ای بدلیل نبود معیارهای قطعی؛ احتیاط و محافظه کاری؛ فشار ذینفعان؛ مقاومت در برابر تغییرات جدید؛ عدم بهره گیری از دستاوردهای هوش مصنوعی</p>	<p>ناتوانی مدیران در بهره گیری از هوش مصنوعی</p>	<p>عوامل مدیریتی</p>
---	--	-----------------------------

د: راهبردها و استراتژی ها

راهبردها کنش‌های هدفمندی هستند که راه‌حلهایی برای پدیده مورد نظر فراهم می‌سازند و منجر به ایجاد پیامدها و نتایج می‌شوند. راهبردها مبتنی بر کنش‌ها و واکنشهایی برای کنترل، اداره و برخورد با پدیده مورد نظر هستند. بر مبنای یافته‌های پژوهش حاضر، راهبردهای «تدوین خط مشی‌های مناسب»؛ «اعتبارسنجی متقاضیان دریافت تسهیلات»؛ «برنامه ریزی صحیح جهت توجیه و آشنا ساختن متقاضیان با فرایند هوشمند دریافت تسهیلات»؛ «حذف موانع بوروکراتیک و مقررات دست‌وپاگیر بانکی»؛ و «ایجاد هماهنگی بین دستگاه‌های اجرایی درگیر» از راهبردهای جذب تسهیلات مالی توسط تعاونی‌ها هستند. جدول ۵ جزئیات کامل این فرآیند را نشان میدهد.

جدول ۵- مقولات، ابعاد و مفاهیم احصاء شده به مثابه راهبردها و استراتژی‌ها

مفاهیم	بعد مقوله ای	راهبردها و استراتژی‌ها
توسعه و گسترش تعاونی‌ها متناسب با نیاز جامعه؛ نیازسنجی دقیق و متناسب بازار کار؛ دوری از شعار و وعده‌های تحقق نیافته	سیاست‌گذاری صحیح	تدوین خط‌مشی‌های مناسب
امانتداری در تخصیص بودجه به بیت‌المال و رعایت عدالت؛ شناسایی متقاضیان بد حساب	اعتبارسنجی	اعتبارسنجی متقاضیان دریافت تسهیلات
ایجاد مراکز اطلاع‌رسانی و کاریابی در سراسر کشور؛ ابلاغ قوانین و آیین‌نامه‌های تسهیلات مالی به مدیران تعاونی‌ها	آشناسازی و آموزش و توجیه	برنامه ریزی صحیح جهت آموزش متقاضیان با فرایند هوشمند دریافت تسهیلات
تخصیص به موقع تسهیلات بگونه‌ای که طرح‌ها توجیه اقتصادی داشته باشند؛ شفافیت در گردش کار؛ کاهش مراکز متعدد تصمیم‌گیری	یوروکراسی زدایی	حذف موانع بوروکراتیک و مقررات دست‌وپاگیر بانکی
هماهنگی بین دستگاه‌های اجرایی معرفی‌کننده طرح‌ها و بانک‌ها؛ دقت بیشتر دستگاه‌های اجرایی در معرفی طرح‌ها با توجه به اولویت‌ها و توانایی‌های فردی و مالی متقاضی	ارتباطات و تعاملات بین‌سازمانی	ایجاد هماهنگی بین دستگاه‌های اجرایی درگیر

ه: پیامدها

پیامدها نتایجی هستند که از راهبردها و کنشهای مربوط به پدیده مورد نظر حاصل می‌شوند. پس از شناسایی مدل، باید این مسئله را بررسی نمود که چنین مدلی چه پیامدهایی می‌تواند داشته باشد. پیامدهای مدل تحقیق حاضر در تعاونی‌های سمنان را میتوان در سه سطح بررسی نمود. جدول ۶ جزئیات کامل این فرآیند را نشان میدهد.

جدول ۶- مقولات، ابعاد و مفاهیم احصاء شده به مثابه شرایط پیامدی

سطح پیامد	مقوله	مفاهیم
پیامدهای سطح فردی	انفعال فردی	استرس؛ بی انگیزگی؛ نارضایتی؛ عدم تمایل به سرمایه گذاری
پیامدهای سطح سازمانی	تضعیف تعاونی ها و دور شدن بانکها از کارکرد اصلی خود	نگرش منفی به فعالیتهای بانکی؛ دور شدن بانک ها از کارکرد اصلی خود؛ افزایش رانت؛ عدم ایجاد فضای رقابتی؛ تضعیف تعاونی ها و فرهنگ تعاون در گذر زمان
پیامدهای سطح کلان	رکود اقتصادی و افزایش بیکاری	کاهش نرخ اشتغال؛ رکود اقتصادی؛ کاهش مشارکت عمومی؛ فرار مغزها

بحث و نتیجه گیری

نتایج نشان داد مقوله های « تلاش و دانش و انگیزه ناکافی مجریان در آشنایی با اصول نوین کسب و کار و فناوری روز »؛ « بوروکراسی ناکارآمد و سنتی » و « ناتوانی مدیران در بهره گیری از هوش مصنوعی » از شرایط علی تأثیرگذار بر عدم جذب تسهیلات مالی تعاونی ها از منظر هوش مصنوعی می باشند.

از سوی دیگر پدیده اصلی پژوهش حاضر (عدم جذب تسهیلات) با تأثیرگذاری در سطوح مختلف، پیامدهایی چون انفعال فردی، تضعیف تعاونی ها و دور شدن بانک ها از کارکرد اصلی خود، و رکود اقتصادی و افزایش بیکاری را در پی خواهد داشت.

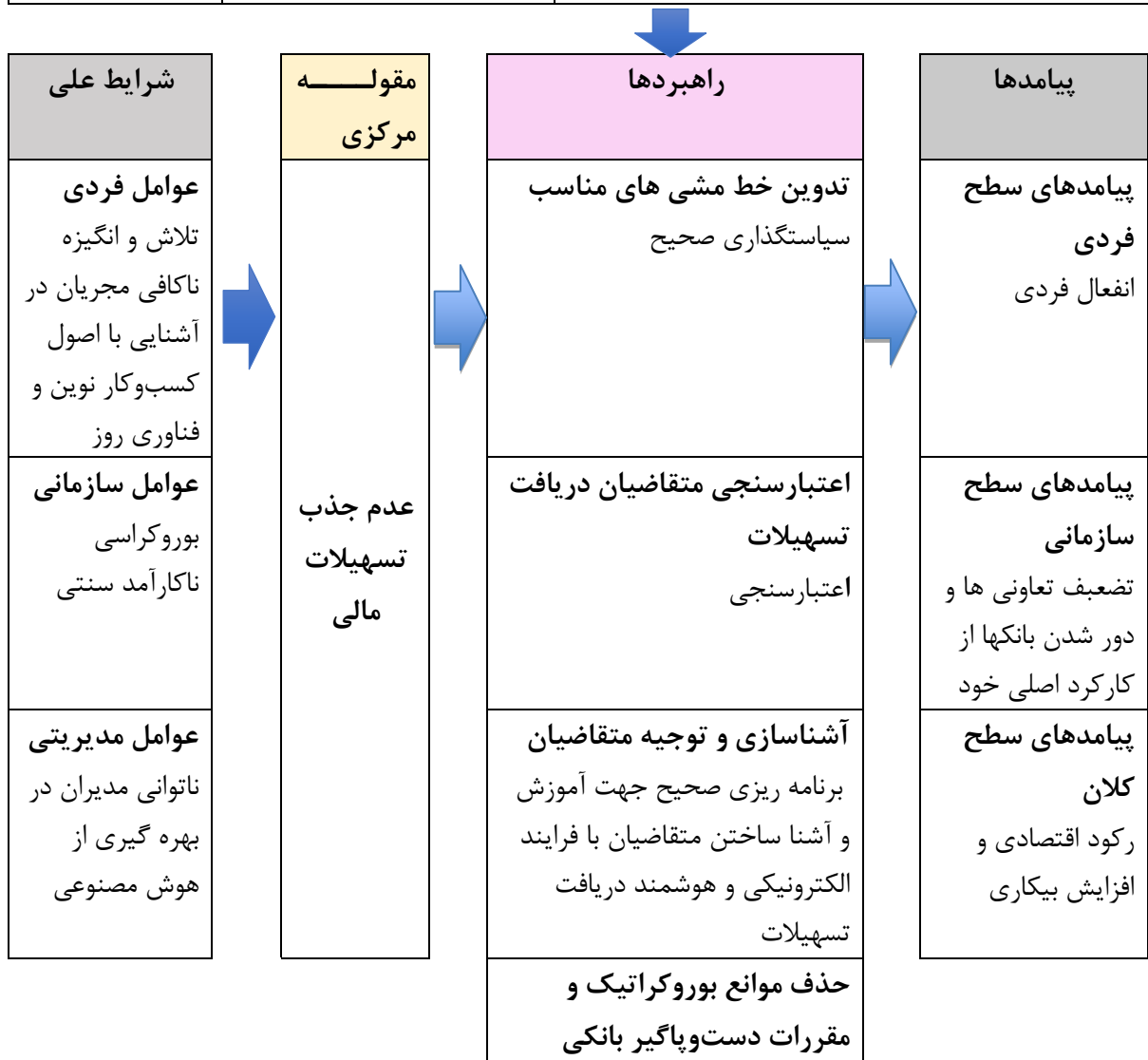
در این میان شرایط مداخله گر و واسطه ای چنین تأثیرگذاری ای را هدایت و کانالیزه میکنند. این شرایط عبارتند از: «ضعف مالی و سودآوری تعاونی ها»؛ «انجام ناقص فرایندهای بوروکراتیک دریافت تسهیلات توسط مجریان طرح ها»؛ «ناآگاهی مجریان طرح های تعاونی از قوانین و مقررات دریافت تسهیلات بدلیل نبود سیستم اعتبارسنجی هوشمند»؛ «موانع بوروکراتیک»؛ «سختگیری بانک بدلیل بی اعتمادی ناشی از عدم پرداخت اقساط توسط برخی از دریافت کنندگان تسهیلات بدلیل نبود سیستم اعتبارسنجی هوشمند»؛ «ناهماهنگی های بین سازمانی»؛ «ابهام و عدم پایبندی به اجرای قوانین و آیین نامه های مرتبط از سوی بانکها»؛ و «مسائل اقتصادی، سیاسی، فرهنگی و اجتماعی».

راهبردها و استراتژی های شناسایی شده نیز عبارتند از: «تدوین خط مشی های مناسب در خصوص بهره مندی از هوش مصنوعی»؛ «اعتبارسنجی متقاضیان دریافت تسهیلات با استفاده از ظرفیت های هوش مصنوعی»؛ «آشناسازی و توجیه متقاضیان با فرایندهای الکترونیکی و هوشمند دریافت تسهیلات»؛ «حذف موانع بوروکراتیک و مقررات دست و پاگیر بانکی»؛ و «ایجاد هماهنگی بین دستگاههای اجرایی درگیر». در واقع این راهبردها باید دنبال شود تا موانع جذب تسهیلات تعاونی ها برطرف گردد. البته این راهبردها هم نمیتوانند به طور کامل و دقیق اجرایی شوند، مگر اینکه به بسترهای لازم برای تحقق آن ها توجه شود. در واقع، بسترها و زمینه هایی لازم است تا امیدوار به جذب تسهیلات تعاونی ها در استان سمنان باشیم. این بسترها عبارتند: «نارسایی های خط مشی های حمایتی»؛ «مشکلات ساختاری»؛ «عدم وجود تفکر سیستمی»؛ و «عدم تحول گرایی و ریسک پذیری».

مدل نهایی پژوهش

با توجه به نتایج بدست آمده و مشخص شدن ابعاد موضوع، میتوان مدل نهایی تحقیق را بصورت شکل ۱ ترسیم کرد:

شرایط مداخله گر		
<p>سطح کلان</p> <p>مسائل اقتصادی؛ مسائل سیاسی؛ مسائل فرهنگی و اجتماعی</p>	<p>سطح سازمانی</p> <p>ناهماهنگی های بین سازمانی؛ ابهام و عدم پایداری به اجرای قوانین و آیین نامه های مرتبط از سوی بانکها</p>	<p>سطح خرد</p> <p>عدم توان کافی در تامین سهم آورده از سوی مجریان؛ ضعف مالی و سودآوری تعاونیها؛ انجام ناقص فرایندهای بوروکراتیک دریافت تسهیلات توسط مجریان؛ ناآگاهی از قوانین دریافت تسهیلات؛ موانع بوروکراتیک؛ سختگیری بانک بدلیل بی اعتمادی ناشی از عدم پرداخت اقساط بدلیل نبود سیستم اعتبارسنجی هوشمند</p>



یوروکراسی زدایی
ایجاد هماهنگی بین دستگاه-
های اجرایی درگیر
ارتباطات و تعاملات بین سازمانی



بستر			
نارسایی های خط مشی های حمایتی	مشکلات ساختاری	عدم وجود تفکر سیستمی	عدم تحول گرایی و ریسک پذیری
عدم وجود سیستم هوشمند ضمانت و بیمه تعاونیها؛ توجه به چرایی، نوع، زمان و مدت حمایت دولت از تعاونیها با بهره گیری از بازخوردهای سیستمی	عدم رعایت اصول ساختاری تعاونیها و ناهماهنگی با ساختارهای مدرن و منعطف کارآفرینانه	ناهماهنگی و عدم همسویی بین اهداف و اقدامات مجریان، سیاستگذاران و متولیان	بی انگیزگی و انفعال تعاونی ها و عدم وجود بازار رقابتی

شکل ۱- مدل پارادایمی پژوهش (منبع یافته های تحقیق)

پیشنهادهای کاربردی

- برگزاری دوره های آموزشی آشنایی با هوش مصنوعی و کاربرد آن در بانکداری برای مدیران بانک ها و تعاونیها و سوق دادن مدیران و کارکنان به سمت بهره گیری از دستاوردهای هوش مصنوعی در اداره امور.
 - هوشمند سازی و الکترونیکی کردن فرایند اخذ تسهیلات به منظور جلوگیری از اعمال سلیقه های شخصی، تسریع انجام کار، حذف موازی کاری و مقررات دست و پاگیر بوروکراتیک.
 - اعتبارسنجی و رتبه بندی مشتریان با بهره گیری از بانک های جامع اطلاعاتی و با استفاده از بستر هوش مصنوعی و داده های دیجیتالی.
 - حمایت از طرح های نوآورانه و فناورانه تعاونی ها و در نظر گرفتن امتیازات ویژه در فرایند دریافت تسهیلات؛
 - ایجاد محیط قانونی مناسب برای توسعه و تقویت و تلفیق هوش مصنوعی و فرایندهای اداری در استان؛
- همچنین به محققان آتی پیشنهاد می گردد با تغییر اعضای خبرگی، موضوع را مورد بررسی قرار داده و نتایج را با نتایج پژوهش حاضر مورد مقایسه قرار دهند. همچنین پیشنهاد می گردد با تغییر جامعه آماری و انجام تحقیق در سایر استان های کشور، یافته های این پژوهش را مورد مقایسه و بررسی قرار دهند. در خصوص محدودیت های پژوهش نیز باید گفت به علت محدودیت زمانی و مکانی و مالی امکان انجام تحقیق در نمونه های بزرگتر فراهم نشد که این عامل می تواند فرایند تعمیم پذیری یافته ها را دچار مشکل نماید. ضمناً از آنجا که تحلیل داده های پژوهش مبتنی بر نظرات پانل خبرگی بوده است این احتمال وجود دارد که با تغییر اعضای پانل، نتایج بدست آمده تغییر یابد.

منابع

فصلنامه بازاریابی خدمات عمومی

- دوره ۲، شماره ۱، بهار ۱۴۰۳، مقاله پژوهشی، صفحات ۱-۱۸ -ویژه نامه هوش مصنوعی و اینترنت اشیا
۱. احمدی، وحیده، شهنازی، روح اله، اسلاملوپیان، کریم، صدرایی جواهری، احمد. (۱۴۰۰). ارزیابی مدل‌های سنجش فرار مالیاتی از اقتصاد نئوکلاسیک تا اقتصاد رفتاری: رهیافت تحلیل سلسله مراتبی در اقتصاد. فصلنامه برنامه ریزی و بودجه. ۲۶ (۱): ۱۴۱-۱۱۵
 ۲. احمدی، شهرزاد، معطوفیف علیرضا. (۱۳۹۹). بررسی عقلانیت اقتصاد رفتاری در حسابداری ذهنی با مطالعه اقتصاد آزمایشگاهی. فصلنامه پژوهش‌ها و سیاست‌های اقتصادی. ۲۸ (۹۵): ۱۸۰-۱۳۷.
 ۳. جلالی، ام‌البنین، نصراللهی، زهرا. (۱۳۹۸). اثرگذاری سرمایه اجتماعی بر چرخش انگیزه‌ها: رهیافت اقتصاد رفتاری مبتنی بر نظریه بازی‌ها. فصلنامه علمی پژوهش‌های رشد و توسعه اقتصادی، ۹(۳۴)، ۱۳۱-۱۴۸.
 ۴. زینی وند، محمد، جنانی، محمد حسن، همت فر، محمود، ستایش، محمدرضا. (۱۴۰۰). سوگیریهای رفتاری و تصمیمات سرمایه‌گذاران حقیقی و حقوقی مبتنی بر اطلاعات تکنیکال در بورس اوراق بهادار تهران. اقتصاد مالی، ۱۵(۵۷)، ۲۳۳-۲۵۸.
 ۵. سعادت زاده حصار، بهزاد، عبدی، رسول، محمدزاده سالطه، حیدر، نریمانی، محمد. (۱۴۰۰). بررسی ارتباط سوگیری شناختی در رفتار سرمایه‌گذاران با واسطه نوسانات قیمت سهام. اقتصاد مالی، ۱۵(۵۶)، ۳۰۳-۳۲۰.
 ۶. شهلائی، مریم، پدرام، مهدی، حاجی ملا درویش، نرگس. (۱۴۰۱). نحوه شکل‌گیری انتظارات نرخ ارز؛ مطالعه آزمایشگاهی. پژوهش‌های اقتصادی ایران، ۲۷(۹۰)، ۶۳-۱۰۳.
 ۷. عسگری، حشمت اله، ابراهیمی، سیداحمد. (۱۳۹۹). واکوی اقتصاد رفتاری در آیات قرآن. اقتصاد اسلامی، ۲۰(۸۰)، ۲۵-۵۰.
 8. Cai, C. W. (2020). Nudging the financial market? A review of the nudge theory. *Accounting & Finance*, 60(4), 3341–3365.
 9. Cartwright, E. (2018). *Behavioral Economics* (3rd edition). Routledge
 10. Goel, A., & Rastogi, S. (2021). Credit scoring of small and medium enterprises: A behavioural approach. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, ahead-of-print.

